

**PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *NATURE OF INDUSTRY*,
RATIONALIZATION, DAN *CAPABILITY* TERHADAP *FINANCIAL*
STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-2018**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh :

Hasintya Raras Puspitasari Mugiarto

NPM : 15 04 22175

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

YOGYAKARTA,

MEI 2020

Skripsi

PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *NATURE OF INDUSTRY*, *RATIONALIZATION*, DAN *CAPABILITY* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-2018



Disusun Oleh:

Hasintya Raras Puspitasari Mugiarto

NPM: 15 04 22175

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

A. Yanti Ardiati, SE., M.Si

19 April 2020

Skripsi

**PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *NATURE OF INDUSTRY*,
RATIONALIZATION, DAN *CAPABILITY* TERHADAP *FINANCIAL
STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-2018**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Hasintya Raras Puspitasari Mugiarto

NPM : 150422175

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

Pada tanggal 11 Mei 2020

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

(S1) Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggota Panitia Penguji

A. Yanti Ardiati, SE, M.Si

Tabita Indah I, SE, M.Acc., Ak

Anggreni D. K, SE., M.Sc, AL., CA., CSA

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *NATURE OF INDUSTRY*,
RATIONALIZATION, DAN *CAPABILITY* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-2018**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 19 April 2020

Yang menyatakan

Hasintya Raras Puspitasari Mugiarto

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena berkat dan rahmatNya, saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *External Pressure, Nature of Industry, Rationalization* dan *Capability* terhadap *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Mnuafaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018” ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun dengan sebagai salah satu syarat kelulusan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Penulis menyadari dalam proses menyelesaikan skripsi ini banyak pihak yang telah membantu dan mendukung. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih secara tulus kepada:

1. Kedua orang tua penulis, Bapak (Eddy Mugiarto), Mama (Patmira Susanti), Adik (Anindya Nimas Ayu Paramesti Mugiarto dan Anindita Sekar Ayu Larasati Mugiarto) yang senantiasa memberikan doa dan dukungan selama proses menyelesaikan skripsi.
2. Ibu A. Yanti Ardiati, SE.,M.Si.. selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah meluangkan waktu, pikiran, ide dan tenaga untuk memberikan pengarahan dan bimbingan.
3. Seluruh dosen akuntansi Universitas Atma Jaya Yogyakarta atas segala ajaran dan bimbingannya dalam menempuh dan menyelesaikan pendidikan.

4. Ika, Devita, Windha, Diana, Adit yang senantiasa membantu, memberikan semangat dalam proses penyelesaian skripsi, dan telah menjadi teman terbaik selama kuliah.
5. Karla, Ayu, Rani, Widi, Kiki, Dara, Gala yang memberikan semangat selama kuliah dan penyelesaian skripsi serta telah menjadi teman terbaik selama kuliah
6. Diva, Dhimas, dan Yayan memberikan semangat serta doa dan telah menjadi sahabat terbaik dari SMA sampai saat ini.
7. Mas Ardhy, yang selalu memotivasi dan memberikan semangat kepada penulis selama kuliah dan dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari bahwa penulisan dalam skripsi ini masih mempunyai banyak kekurangan. Saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan karya ini. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membacanya.

Yogyakarta, 19 April 2020

Yang menyatakan

Hasintya Raras Puspitasari Mugiarto

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Jika kamu ingin hidup bahagia, terikatlah pada tujuan, bukan orang atau benda.” (Albert Einsten)

**“Sukses adalah saat persiapan dan kesempatan bertemu.”
(Bobby Unser)**

**“Ubah pikiranmu dan kau dapat mengubah duniamu.”
(Norman Vincent Peale)**

**“Tiadanya keyakinanlah yang membuat orang takut menghadapi tantangan;
dan saya percaya pada diri saya sendiri.” (Muhammad Ali)**

“Balas dendam terbaik adalah dengan memperbaiki dirimu.” (Ali Bin Abi Thalib)

Dengan penuh syukur, skripsi ini kupersembahkan untuk:

Tuhan Yang Maha Esa,
Bapak Eddy Mugiarto dan Ibu Patmira Susanti,
Adik-adiku, Anindya Nimas Ayu PM dan Anindita Sekar Ayu LM

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
SUSUNAN PANITIA PENGUJI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ASLI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Kontribusi Penelitian.....	8

1.5. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
2.1. Teori Agensi.....	11
2.2. <i>Auditing</i>	12
2.3. Audit Laporan Keuangan.....	13
2.4. Fraud.....	13
2.5. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Finanncial Statment Fraud</i>).....	19
2.6. Tipe dan Bentuk <i>Financial Statement Fraud</i>	19
2.7. <i>Fraud Triangle</i>	21
2.8. <i>Fraud Diamond</i>	26
2.9. Penelitian Terdahulu.....	27
2.10 Pengembangan Hipotesis.....	30
2.10.1 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	30
2.10.2 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	31
2.10.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	32
2.10.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1. Jenis Penelitian.....	36
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian.....	36

3.3. Operasional Variabel	38
3.4. Model Penelitian.....	41
3.5. Teknik Analisis Data.....	42
3.5.1. Statistik Deskriptif.....	42
3.5.2. Uji Hipotesis.....	42
3.5.3. Regresi Logistik.....	43
3.5.4. <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1. Gambaran Umum dan Objek Penelitian.....	45
4.2. Analisis Data.....	46
4.2.1. Statistik Deskriptif.....	46
4.2.2. Analisis Regresi Logistik.....	47
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian.....	49
4.3.1. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	49
4.3.2. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	50
4.3.3. Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	51
4.3.4. Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	52
BAB V PENUTUP.....	54
5.1. Kesimpulan.....	54

5.2. Keterbatasan.....	54
5.3. Implikasi.....	55
5.4. Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....	55
LAMPIRAN.....	61



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1. Rasio Keuangan untuk Mengukur <i>Beneish M-Score</i>	39
Tabel 4.1. Deskripsi Sampel Penelitian.....	45
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4.3. Uji Kelayakan Model Regresi.....	48
Tabel 4.4. Koefisien Determinasi.....	48
Tabel 4.5. Model Analisis Logistik.....	49

DAFTAR GAMBAR

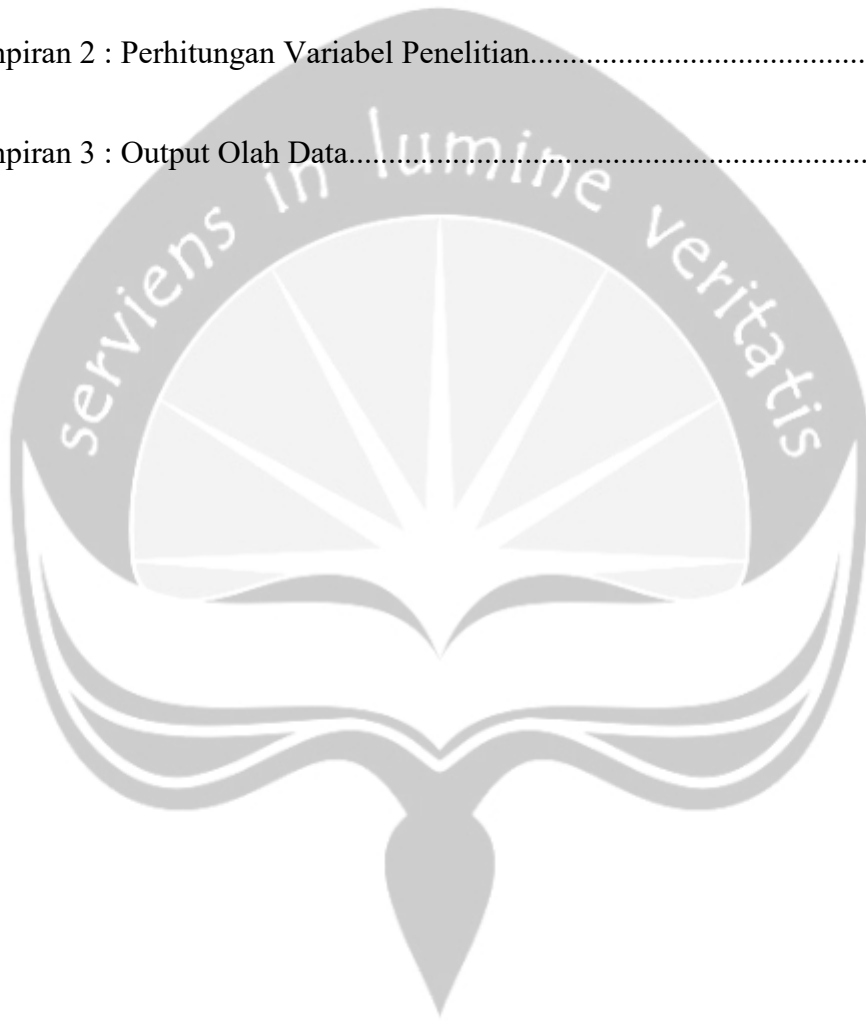
	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2.1. <i>Fraud Diamond</i>	26
Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran.....	41



DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

Lampiran 1 : Daftar Sampel Perusahaan.....	62
Lampiran 2 : Perhitungan Variabel Penelitian.....	66
Lampiran 3 : Output Olah Data.....	85



**PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *NATURE OF INDUSTRY*,
RATIONALIZATION, DAN *CAPABILITY* TERHADAP *FINANCIAL
STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-2018**

Disusun oleh:

Hasintya Raras Puspitasari Mugiarto

NPM: 15 04 22175

Pembimbing:

A. Yanti Ardianti, SE., M.Si

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi *financial statement fraud* dengan analisis *fraud diamond*. Penelitian ini menganalisis pengaruh tekanan variabel proksi oleh *external pressure*, *nature of industry*, *rationalization*, dan *capability*. Sampel adalah total 430 perusahaan manufaktur di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2014-2018. Data yang digunakan merupakan data sekunder. Data diolah menggunakan analisis statistik deskriptif dan analisis regresi logistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *external pressure*, *nature of industry*, *rationalization*, dan *capability*, menunjukkan pengaruh positif terhadap *financial statement fraud*

Kata Kunci: *fraud diamond*, *external pressure*, *nature of industry*, *rationalization*, *capability*, dan *financial statement fraud*.